



caec^{2nd}
CONFERENCE

وقائع المؤتمر العلمي الثاني

لكلية الإدارة والاقتصاد جامعة دهوك

تحت عنوان

(نحو بيئة مستدامة واعدة من خلال تمكين وتبني
تقنيات الدفع الإلكتروني وتعزيز الشمول المالي)

برعاية



CBI IQ



UOD.AC



caec.uod.ac
caec.conference@uod.ac

التطورات التكنولوجية وأثرها في الاداء المصرفي العراقي للمدة 2012-2025

م. ايمان مرعي حسن
جامعة الموصل / رئاسة الجامعة
Iman.merie@uomosul.edu.iq

أ.م.د. غسان ابراهيم احمد
جامعة تكريت / الادارة والاقتصاد
dr.ghassan.ahmed@tu.edu.iq

المستخلص

يهدف البحث الى قياس اثر التطورات التكنولوجية في تطوير القطاع المصرفي العراقي، عن طريق مؤشرات الاداء المصرفي يفترض البحث ان الصرافات الالية ذات تأثير ايجابي في مؤشرات الاداء المصرفي، وقد استخدم المنهج الاستقرائي لاثبات الفرضية التي انطلق منها البحث وتوصل البحث الى ان الصرافات الالية ذات تأثير ايجابي في كل معايير الاداء المصرفي، اذ جاءت قيمة معامل التحديد قريبة من 0.50% يعني ان متغير الصرافات الالية لها تأثير كبير في الربحية والسيولة والكفاية، وقد اوصت الدراسة بضرورة تطوير البنية التحتية للقطاع المصرفي العراقي، من خلال توفير شبكات اتصالات حديثة وسهلة الاستخدام وتوزيع الصرافات الالية بشكل صحيح واتاحتها للأفراد لغرض استخدامها.

الكلمات المفتاحية: الصرافات الالية، الاداء، القطاع المصرفي، البنك المركزي.

Abstract

The research aims to measure the impact of technological developments on the development of the Iraqi banking sector, through banking performance indicators. The research assumes that ATMs have a positive impact on banking performance indicators. The inductive approach was used to prove the hypothesis from which the research was based. The research concluded that ATMs have a positive impact on all banking performance criteria. A coefficient of determination value close to 0.50% means that the ATM variable has a significant impact on profitability, liquidity, and efficiency. The study recommended the need to develop the infrastructure of the Iraqi banking sector by providing modern, easy-to-use communications networks, properly distributing ATMs, and making them available to individuals for use.

Keywords: ATMs, performance, banking sector, central bank.

المقدمة: لقد أدت تكنولوجيا المعلومات والاتصالات إلى أحداث تغييرات كبيرة في العمليات المصرفية ، وأسهمت سياسات البنك المركزي العراقي في اضافة تطبيقات تكنولوجيا في الاونة الاخيرة لتطوير القطاع المصرفي العراقي بشكل عام ورفع كفاءته ومستوى ادائه من اجل مواكبة التطورات العالمية في تقديم الخدمات المصرفية وتعزيز البيئة التنافسية، مما ساعد المؤسسات المصرفية على تقديم خدمة ذات جودة عالية للعملاء وتحقيق سرعة انجاز، وعملت على توحيد الخدمات الاساسية وخفض التكاليف الى ادنى مايمكن ونشر الوعي المصرفي بين افراد المجتمع العراقي، يؤكد ذلك زيادة استعمال التكنولوجيا في الصناعة المصرفية عبر الانترنت التي بامكانها توفير خدمات عالية الجودة بجهد وتكلفة اقل وللتقدم السريع في التكنولوجيا والمعلومات والاتصالات الاثر الكبير في الصناعة المصرفية وقد استخدمتها المصارف بشكل عام الا انها لم تصل الى مستويات الدول المتقدمة، حيث اسهمت تعليمات البنك المركزي الى زيادة التطبيقات التكنولوجية الحديثة في القطاع المصرفي العراقي لرفع مستوى اداء المصارف بشكل عام والتوجه نحو العالمية في الاستثمار المالي.

اهمية البحث: تنبع اهمية البحث من اهمية موضوع التطورات التكنولوجية التي يشهدها القطاع المصرفي العراقي الراغب في مواكبة التطورات المالية العالمية من اجل تقديم الخدمات المصرفية وتطوير مستوى ادائها وبيان اهمية الاستثمار المالي في تحسين الاداء المالي في العراق.

مشكلة البحث: يعاني القطاع المصرفي العراقي من ضعف المستوى التقني والتكنولوجي وعدم مواكبة التطورات العالمية مما يجعلها غير قادرة على المنافسة لذلك يحاول البحث التركيز على محاولات البنك المركزي في فرض تطبيق التطورات التكنولوجية لتحسين اداء المصارف عينة البحث.

هدف البحث: يهدف البحث الى قياس وتحليل اثر التطورات التكنولوجية التي يفرضها البنك المركزي العراقي على القطاع المصرفي في مؤشرات الاداء المصرفي العراقي.

فرضية البحث: ينطلق البحث من فرضية مفادها ان التطورات التكنولوجية التي يقوم بها البنك المركزي العراقي في الاونة الاخيرة ذات تأثير ايجابي في مؤشرات الاداء المصرفي المتمثلة بمعدل العائد على الموجودات ومستوى السيولة المصرفية ونسبة كفاية راس المال لدى المصارف العراقية عينة البحث (مصرف بغداد، المصرف الاهلي، مصرف اشور).

منهجية البحث: لغرض اختبار فرضية البحث تم الاعتماد على المنهج الاستقرائي الذي يبدأ بالجزء وينتهي بنتائج كلية يمكن تعميمها على القطاع المصرفي العراقي بشكل عام من خلال اخذ عينة من المصارف العراقية قيد البحث وقد تكون البحث من ثلاثة مباحث جاء الاول بعنوان مفهوم التكنولوجيا المصرفية وتطورها، في حين جاء المبحث الثاني بعنوان تحليل معايير الاداء المالي في بعض المصارف العراقية، وجاء المبحث الثالث بعنوان قياس التكنولوجيا المصرفية في مؤشرات الاداء المالي للمصارف عينة البحث، وتوصل الى مجموعة من الاستنتاجات والمقترحات.

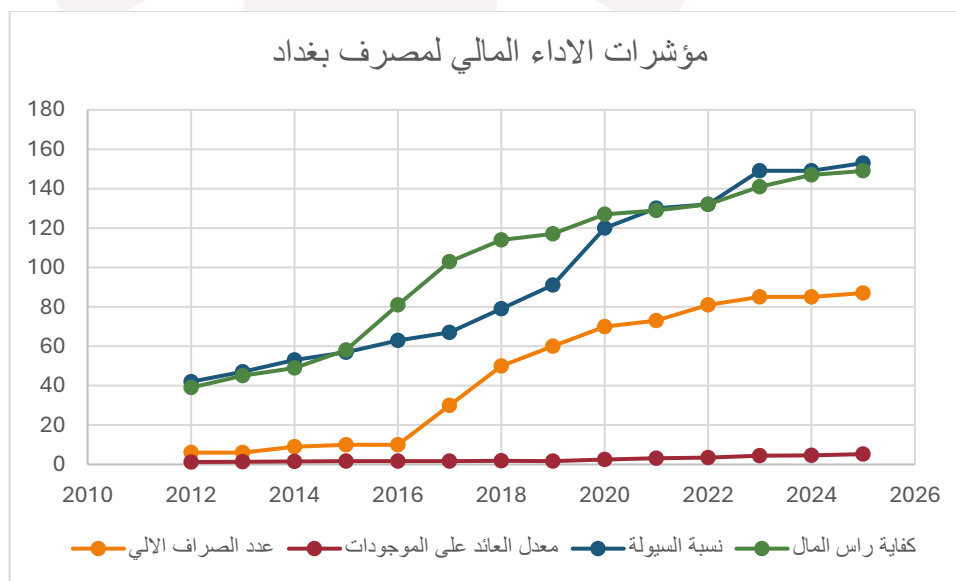
المبحث الاول: مفهوم التكنولوجيا المصرفية وتطورها.

استخدم مصطلح التكنولوجيا في اواخر القرن الثامن عشر وكانت تعني بتجهيز المواد الخام وتنقيته ليكون صالحاً للاستخدامات المختلفة وازداد تطور هذا المفهوم في حقبة الثورة الصناعية . فالتكنولوجيا لغتاً تعني التطبيق العملي لفن الصناعة وتشمل على المعدات والماكنات ومدى انتشارها بعبارة اخرى التركيز على الجانب المادي لها كما تعرف بجانب معنوي بانها الاجراءات والادوات والاساليب والمعرفة المستعملة في خلق منتج او خدمة معينة (Frimpong,2013,17).

اما فيما يخص التكنولوجيا المصرفية فهي رصيد المعرفة الذي يسمح بادخال الآلات والمعدات والعمليات والخدمات المصرفية الجديدة والمحسنة التي تشمل على جانب التكنولوجيا الثقيلة مثل الآلات والمعدات المصرفية اما الجانب الاخر فيمثل الادارة والمعلومات والتسويق المصرفي والاعلان واستخدام الطرق اللازمة لتقديم الخدمة المصرفية ، وقد مرت المصارف بمراحل عديدة الى ان وصلت للمستوى التي هي عليه الان (Lyrودي & Angelidis,2006,39) ، اذ بدأت بايجاد حلول لبعض المشكلات المصرفية كالتأخر في اعداد التقارير المالية والمحاسبية مما جعل المختصون يسعون في ايجاد حلول لمشكلات المصارف وتسمى بمرحلة الدخول ليأتي بعدها بزيادة تعميم الوعي المصرفي والتكنولوجيا المصرفية على العاملين في المصارف وتدريبهم ليمتلكوا المهارات والخبرات الكافية واستعمال التكنولوجيا في التوفير الفوري للخدمات المقدمة للعملاء وهذه العملية ممكنة بسبب دخول صناعة الاتصالات الى العمل المصرفي وتسمى هذه المرحلة بمرحلة تعميم الوعي والتوفير الفوري لخدمات العملاء (Nii,2018,47). لتأتي مرحلة اخرى تختص بضبط الاستثمار في التكنولوجيا والاستعانة بمختصين في شؤون التكنولوجيا المصرفية للفهم والافادة حتى اصبحت التكنولوجيا اصلاً من اصول المصرف شأنه شأن الاصول الاخرى وسميت بمرحلة الضبط لتصبح التكنولوجيا عملاً من اعمال المصرف من خلال تفعيل الانتاجية الداخلية والخارجية عن طريق تسويق التكنولوجيا التي لم تستعمل في قطاع الاعمال فحسب بل تقدمت الى المصارف بانواعها مما ادى الى تصاعد الخدمات المصرفية بالتجزئة كميدان اساسي ضمن اعمال المصارف المعتمدة على التكنولوجيا المتقدمة جداً اضافة الى ضرورة اعتماد الوساطة الالكترونية لتلبية الاحتياجات المتنامية من قبل العملاء لتحقيق ارباح كبيرة تساعدها على التطوير التكنولوجي وترفع من الكفاءة التشغيلية للمصارف وتعزيز فعالية ادارتها والرقابة على جميع اعمالها واعداد الدراسات والتقارير التي تحدد مكان القوة وتزيدها ومكان الضعف وتقومها من اجل الوصول الى الحالة المثالية (Vu,2011,360). حيث ظهرت اشكال متعددة للتكنولوجيا يمكن اجمالها في اتجاهين الاول وسائل ونظم الدفع الالكترونية اذ تطورت بعد انتشار عمليات التجارة الالكترونية على مستوى العالم واشتملت على البطاقات البلاستيكية والنقود الرقمية والصكوك الالكترونية وهي ادوات مالية تسويقية بعضها ملموساً والاخر غير ملموس تتميز بالامان والمرونة والربحية (Mohan,2005,26). والثاني قنوات الاتصال وخدمات الصيرفة الالكترونية التي تيسر عملية الاتصال بين الطرفين وبالأمان ابقاء الادارة على الاتصال مع ابعد الوحدات وتقديم الخدمة المصرفية من المنزل بواسطة الانترنت والهاتف المحمول.

المبحث الثاني: تحليل معايير الاداء المالي في بعض المصارف العراقية.

نحاول في المبحث الثاني ايجاد مقياس لمعرفة مدى تحقيق المصارف العراقية للاهداف المرسومة ومدى ابتعادها وماهي سبل المعالجة واسباب الانحرافات حيث يعكس معيار الربحية الاهمية النسبية للتكاليف الاستثمارية لاسيما عندما تكون الموارد المتاحة قليلة اذ يتم المقارنة بين العائد المتوقع لكل وحدة نقدية استثمارية وهناك نسب عديدة تشير الى مؤشر الربحية منها نسبة العائد على الموجودات تعكس قدرة المصرف على تحقيق الارباح من خلال موجوداته فكلما ارتفعت النسبة دل ذلك على فعالية وكفاءة المصرف في استثمار موجوداته بالشكل الصحيح اضافة الى نسبة العائد للمالكين المستثمرين اذ يدل ارتفاع النسبة على كفاءة الادارة. (AL-Rubaie, 2023, 3145) كذلك يعكس ارتفاع نسبة صافي هامش الفائدة الى تحقيقها اداءً مقبولاً للمصرف وكذلك تعكس الارباح المتحققة من الودائع على نجاح المصرف في تحقيق الارباح. كما للسيولة المصرفية اهمية كبيرة في قدرته على تحقيق اهدافه والمناورة فكلما ازدادت نسبة السيولة لدى المصارف استطاع الائفان بالتزاماته تجاه العملاء لاسيما اصحاب الودائع الجارية الراغبين في سحب ودائعهم وكلما انخفضت السيولة ادى الى زعزعة الثقة بالمصرف حيث حدد البنك المركزي العراقي نسبة السيولة لدى المصارف لاتقل عن 30% من ودائعه لمواجهة طلبات المودعين في اي وقت لاسيما الودائع تحت الطلب. في حين يقيس مؤشر ملاءة راس المال قدرة المصارف على الوفاء بالتزاماته طويلة الاجل اذ يؤدي راسمال المصرف دوراً محورياً في زيادة الامان وتعزيز الثقة في المصرف وزيادة اقبال الافراد على الايداع فيه التي تحقق السيولة المصرفية وتزيد من ثقة المودعين في القطاع المصرفي (Ede, 2013, 43), ويمكن ملاحظة بعض المصارف العراقية نبدأ بمصرف بغداد الذي تأسس عام 1992 اذ يقوم بتقديم خدماته المصرفية للمؤسسات المتوسطة والصغيرة للمساهمة في تطوير جميع القطاعات الاقتصادية وتطوير البنية التحتية اذ يقوم بتمويل المشاريع (رابط ، 2016 ، 49) كما يقوم بتقديم القروض المتنوعة كالقروض الصناعية والزراعية والعقارية اذ يحاول الشكل (1) معرفة الاتجاه العام لمؤشرات الاداء المصرفي في مصرف بغداد ونوع العلاقة بينهما الذي يظهر ان معيار كفاية راس المال تتزايد باستمرار خلال فترة البحث يعكس الاثر الواضح للصرفات الالية

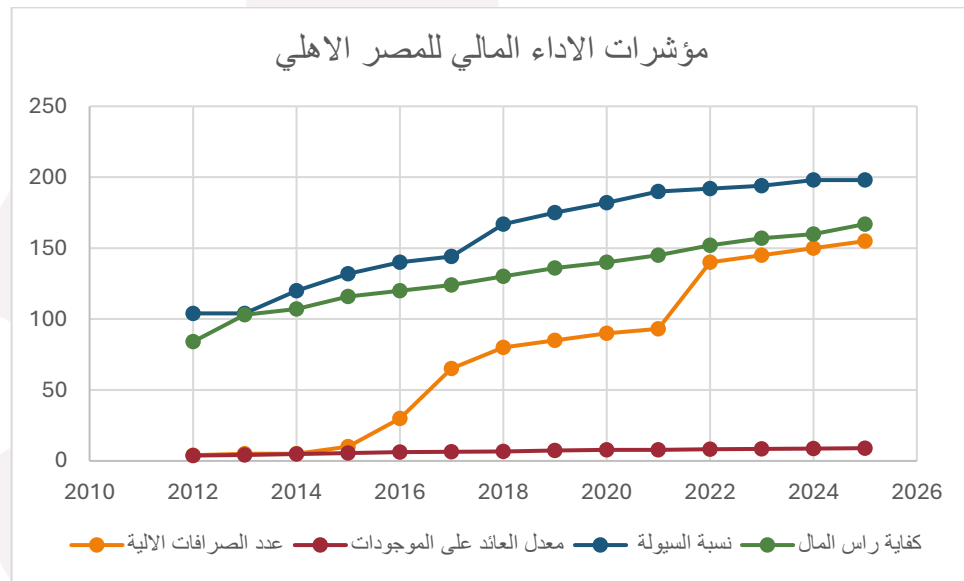


المصدر: الشكل من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي Excel .

الشكل (1) يوضح الاتجاه العام لمؤشرات الاداء المالي لمصرف بغداد

وكذلك الحال بالنسبة للمتغيرات الأخرى كمتغير نسبة السيولة ومعدل العائد على الموجودات على الرغم من زيادتها البسيطة مقارنة بالمتغيرات الأخرى إلا أن توجهها العام يزداد يثبت العلاقة الطردية بين التكنولوجيا المصرفية متمثلة بالصرافات الآلية وجميع متغيرات الدراسة المذكورة.

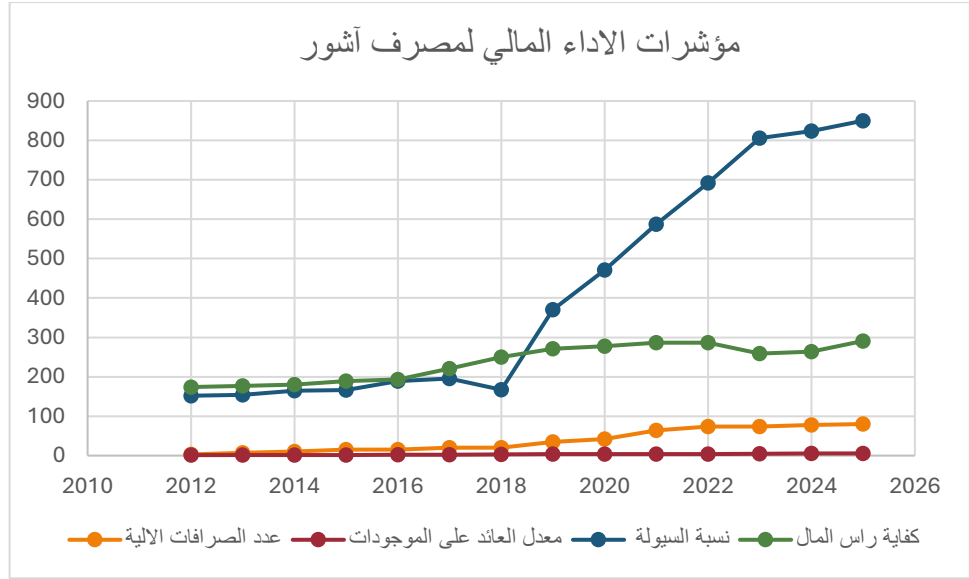
أما المصرف الأهلي العراقي فقد تأسس عام 1995 يقوم بتقديم القروض والخدمات المصرفية للعملاء سواء كانت قصيرة أو متوسطة الأجل ويرفد المشاريع الاستثمارية بالسيولة الكافية لانجازها بهدف من ذلك إلى تحقيق الأرباح عن طريق فرق سعر الفائدة (رباط ، 2016 ، 47) كما يستخدم العديد من الصرافات الآلية ويمكن توضيح عدد أجهزة الصرافات الآلية ومؤشرات الأداء المالي خلال مدة الدراسة بالاعتماد على الشكل البياني (2) إذ يوضح الشكل أن مؤشرات الأداء المالي تتزايد طردياً مع التكنولوجيا المصرفية متمثلة بالصرافات الآلية



المصدر: الشكل من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي Excel .

الشكل (2) يوضح الاتجاه العام لمؤشرات الاداء المالي للمصرف الاهلي العراقي.

وهذا التزايد يبدو متوازن في جميع المتغيرات عدا متغير واحد الذي يزداد بنسب اقل مقارنة بالمؤشرات الأخرى المتمثل بمعدل العائد على الموجودات والسبب قد يعود إلى انخفاض الودائع وعدم الثقة في المصارف العراقية. أما مصرف آشور فقد أسس عام 2005 الذي يعد من المؤسسات المانحة الوسيطة الذي يعمل على جمع الفوائض المالية الموجودة لدى الأفراد والمؤسسات والوحدات الاقتصادية التي لديها فائض نقدي وتقديمها إلى الأفراد والمؤسسات والوحدات الاقتصادية الأخرى التي لديها عجز نقدي تهدف من هذه العملية تحقيق الأرباح عن طريق فرق سعر الفائدة كما توفر للمستثمرين الذين لديهم أفكار استثمارية من تطبيقها على أرض الواقع (رباط ، 2016 ، 43) من خلال توفير السيولة الكافية له ويقوم بتقديم أنواع من القروض منها الممنوحة لموظفي الدولة المواطنين رواتهم في مصرف آشور إضافة إلى القروض الممنوحة إلى المشاريع الصغيرة والمتوسطة. أن الاختلاف الواضح بين المتغيرات يبدو أكبر مقارنة بالمصارف السابقة وهناك فجوة كبيرة بين التكنولوجيا المصرفية ونسبة السيولة جاءت عدد الصرافات الآلية قليلة مقارنة بنسبة السيولة المصرفية إلا أن الاتجاه العام لجميع المتغيرات بتزايد توضح العلاقة الطردية بينهما.



المصدر: الشكل من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي Excel .

الشكل (3) يوضح الاتجاه العام لمؤشرات الاداء المالي لمصرف آشور.

مما تقدم يتضح ان جميع مؤشرات الاداء المصرفي تتناسب طرديا مع التكنولوجيا المصرفية رغم اختلافها من مصرف الى اخر وهنا يحتم علينا الدخول في الجانب القياسي للتأكد من العلاقات بين المتغيرات المذكورة من عدمها وهل يتفق الجانب القياسي مع الجانب التحليلي.

المبحث الثالث: قياس التكنولوجيا المصرفية في مؤشرات الاداء المالي للمصارف عينة البحث.

سوف نقوم بقياس تأثير الصرافات الالية في معايير الاداء المصرفي العراقي وذلك من خلال اعتماد نماذج قياسية بسيطة باستخدام نموذج المقطع العرضي يتضمن ثلاثة نماذج متغير واحد X عدد الصرافات الالية وكما يلي:

Y_0 = معدل العائد على الموجودات.

Y_1 = نسبة السيولة المصرفية.

Y_2 = كفاية راس المال.

X = عدد الصرافات الالية.

اولاً: تقدير اثر الصرافات الالية في معدل العائد على الموجودات.

لمعرفة أثر الصرافات الالية التي رمزنا لها بـ X في معدل العائد على الموجودات التي رمزنا لها بـ Y باستخدام بيانات المقطع العرضي لعينة من المصارف العراقية الخاصة (مصرف بغداد، المصرف الاهلي، مصرف آشور)، وقد طبقت على النماذج الثلاثة هي نموذج الانحدار التجميعي ونموذج التأثيرات الثابتة ونموذج التأثيرات العشوائية، اذ يمثل الجدول (1) نتائج الانموذج العام حيث اظهرت التكنولوجيا المصرفية المعبر عنها بعدد الصرافات الالية التي رمزنا لها بـ X تؤثر ايجابياً في معدل العائد على الموجودات في عينة المصارف العراقية المذكورة سابقاً أكد ذلك اختبار (t) المحسوبة والبالغة (2.72) وهي اكبر من قيمة (t) الجدولية عند مستوى معنوية مقبول احصائياً (Pesaran & Other, 2001, 14)، اذ جاء معامل المرونة

بمقدار (0.245) يعني ان زيادة الصرافات الالية في العراق بمقدار 1% يؤدي الى زيادة معدل العائد على الموجودات بمقدار المرونة المذكورة.

الجدول (1) نتائج النموذج العام				
Variable	Coefficient	Std.Error	t. statistic	Prob.
C	2.8523	0.02341	6.2592	0.000
X	0.2451	0.00032	2.7246	0.002
Weighted statistics				
R-Squared	0.58402	Mean dependent var	1.28403	
Adj R-Sqr.	0.57222	S.D.dependent var	1.37705	
S.E. of regression	0.87311	Sum Squared resid	120.259	
F-Statistic	6.39085	Durbin-Watson stat	1.97325	
Prob(F-statistic)	0.0022			

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي Eviews12 .

في حين أظهر معامل التحديد R^2 معنويته وبلغت قيمته (0.58%) يعني تأثير المتغير المستقل في المتغير التابع بمقدار قيمته المذكورة وما تبقى يعود الى متغيرات من خارج النموذج لم يحط بها النموذج والبالغة (0.42%)، كما جاءت قيمة F المحسوبة معنوية النموذج ككل من الناحية الاحصائية والبالغة (6.3) عند مستوى معنوية مقبول احصائياً ولم تظهر مشكلة الارتباط الذاتي بين المتغيرات العشوائية اكد ذلك اختبار D.W والبالغة (1.97) يعني وقوعها في منطقة القبول. اتضح من النتائج انها جاءت متفقة مع فرضية البحث التي تقول ان هناك أثراً ايجابية للصرافات الالية في معدل العائد على الموجودات يؤكد وجود وعي مصرفي من قبل الافراد العملاء سواء كانوا افراداً او مؤسسات او وحدات اقتصادية. يوضح الجدول (2) الاثار الثابتة لمعدل العائد على الموجودات اذ تبين ان التكنولوجيا المصرفية ممثلة بعدد الصرافات الالية X تؤثر ايجابيا في معدل العائد على الموجودات الت تعكس متغير الربحية في المصارف العراقية الخاصة عينة البحث هذا ما اكده اختبار (t) المحسوبة والبالغة (3.93) وهي اكبر من قيمتها الجدولية عند مستوى معنوية مقبول احصائياً يعني ان زيادة عدد الصرافات الالية بمقدار 1% يؤدي الى زيادة العائد على الموجودات بمقدار المرونة البالغة (0.1608)، كما بلغت قيمة معامل التحديد R^2 (0.52%) يعني ان الصرافات الالية تؤثر في معدل العائد على الموجودات بمقدار قيمة معامل التحديد المذكورة وما تبقى فهي متغيرات من خارج النموذج لم يحط بها النموذج وقد جاءت اشارة المعلمة موجبة تؤكد العلاقة الطردية المتفقة مع المنطق الاقتصادي يعكس ذلك مدى استجابة العملاء للتغيرات التكنولوجية واستخدامها بشكل واسع وتزايد الثقة بها.

الجدول (2) يوضح نتائج انموذج الاثار الثابتة لمعدل العائد				
Variable	Coefficient	Std.Error	t. statistic	Prob.
C	3.4419	0.00769	7.20043	0.000
X	0.1608	0.00054	3.93551	0.004
Weighted statistics				
R-Squared	0.52771	Mean dependent var	2.32045	
Adj R-Sqr.	0.49320	S.D.dependent var	1.77211	
S.E. of regression	1.24522	Sum Squared resid	95.6410	
F-Statistic	5.73119	Durbin-Watson stat	1.89215	
Prob(F-statistic)	0.00038			

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي Eviews12 .

كما اظهرت قيمة معامل التحديد ككل F المحسوبة معنويتها اذ بلغت (5.73) وهي اكبر من الجدولية عند مستوى معنوية مقبول احصائياً، ولم تظهر مشكلة الارتباط الذاتي بين المتغيرات العشوائية يثبت ذلك اختبار D.W البالغة (1.89) يعني وقوعها في منطقة القبول.

من الجدول (3) الذي يوضح المفاضلة بين النموذج العام ونموذج الاثار الثابتة والعشوائية لتقدير معدل العائد على الموجودات الذي يستخدم للمفاضلة بين الانموذجين المذكورين.

الجدول (3) يوضح نتائج اختبار F للمفاضلة بين الانموذج العام وانموذج الاثار الثابتة والعشوائية				
Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.	
Cross- Section F	5.789	(5,39)	0.00012	

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي Eviews12 .

من خلال اختبار F المحسوبة ومقارنتها بالجدولية وبما ان النتائج تشير الى ان قيمة F المحسوبة اكبر من الجدولية يتم رفض فرضية العدم التي تنص على ان نموذج الانحدار التجميعي النموذج المناسب وقبول الفرضية البديلة التي تنص على ان نموذج التأثيرات الثابتة هو النموذج المناسب والعكس صحيح وقد بلغت قيمة F المحسوبة (5.78) عند مستوى معنوية مقبول احصائياً.

اما الجدول (4) يختص بمقارنة التأثيرات الثابتة والعشوائية اظهر ان هناك ثلاث حالات الاولى التأثيرات العشوائية عبر القطاعات بلغت قيمته (0.3225) عند مستوى معنوية 10% يؤكد ان هذا النموذج مناسباً. اما الثاني خاص بالتأثيرات العشوائية عبر المدد الزمنية فقد بلغت قيمة الاختبار (3.918) اكدت معنويتها عند مستوى معنوية 10% يؤكد ان نموذج التأثيرات العشوائية عبر الفترات مناسباً. اما الحالة الثالثة الخاص بالتأثيرات العشوائية عبر القطاعات والفترات والبالغة (3.78) اذ اثبتت معنويتها عند مستوى معنوية 10% يعني ان التأثيرات العشوائية عبر القطاعات والفترات مناسباً ايضاً.

الجدول (4) يوضح نتائج اختبار Hausman			
Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq.d.f.	Prob.
Cross-Section random	0.322561	1	0.5918
Period random	3.918756	1	0.0745
Cross-Section period random	3.789922	1	0.0833

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي Eviews12 .

تبين ان هناك اختبارين ذات تأثير معنوي عند مستوى معنوية 10% يعني ان نموذج التأثيرات الثابتة ذات معنوية اكبر من نموذج التأثيرات العشوائية يعني ذلك ان زيادة الصرافات الالية بمقدار 1% يؤدي الى زيادة معدل العائد على الموجودات (0.0246) وهذا يتفق مع المنطق الاقتصادي الذي يؤكد على ان زيادة الصرافات الالية تؤدي الى زيادة معدل العائد على الموجودات يؤكد ذلك زيادة الوعي المصرفي في المجتمع العراقي لاسيما في الالونة الاخيرة واستخدام للتكنولوجيا المصرفية بشكل واسع.

في حين يؤكد الجدول (5) على تقدير نموذج الآثار العشوائية لمعدل العائد على الموجودات اظهرت تأثيراً معنوياً لمتغير الصرافات الالية X مع المتغير التابع معدل العائد على الموجودات اكد ذلك اختبار t المحسوبة.

الجدول (5) يوضح نتائج الآثار العشوائية				
Variable	Coefficient	Std.Error	t. statistic	Prob.
C	3.2210	0.00655	3.20089	0.000
X	0.1908	0.00071	3.01277	0.002
Weighted statistics				
R-Squared	0.47703	Mean dependent var	2.231075	
Adj R-Sqr.	0.46517	S.D.dependent var	1.427044	
S.E. of regression	1.48339	Sum Squared resid	98.3973	
F-Statistic	7.88145	Durbin-Watson stat	1.91189	
Prob(F-statistic)	0.00022			

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي Eviews12 .

التي كانت اكبر من قيمتها الجدولية عند مستوى معنوية مقبول احصائياً وظهرت قيمة معامل التحديد R^2 معنوية النموذج والبالغة (0.477%) يعني ان متغير الصرافات الالية يؤثر في المتغير التابع بهذا المقدار وما تبقى يعود الى متغيرات خارجية لم يحط بها النموذج والبالغة (0.523%). في حين اكد معامل التحديد ككل F الى معنوية النموذج ككل من الناحية الاحصائية البالغة (7.8) وهي اكبر من الجدولية عند مستوى معنوية مقبول احصائياً، ولم تظهر مشكلة الارتباط الذاتي بين المتغيرات العشوائية اكد ذلك اختبار D.W .

ثانياً: تقدير اثر الصرافات الالية في نسبة السيولة المصرفية.

لمعرفة اثر الصرافات الالية في نسبة السيولة المصرفية لعينة من المصارف التجارية العراقية (مصرف بغداد، المصرف الاهلي، مصرف اشور)، اذ تم قياسه باستخدام النماذج الثلاث نموذج الاثار الثابتة، ونموذج الاثار العشوائية، ونموذج كفاية راس المال.

الجدول (6) نتائج النموذج العام				
Variable	Coefficient	Std.Error	t. statistic	Prob.
C	4.6326	0.00812	8.2910	0.000
X	0.678	0.00017	5.4395	0.004
Weighted statistics				
R-Squared	0.44199	Mean dependent var	1.5625	
Adj R-Sqr.	0.43228	S.D.dependent var	1.09921	
S.E. of regression	0.90299	Sum Squared resid	113.329	
F-Statistic	7.81972	Durbin-Watson stat	2.01428	
Prob(F-statistic)	0.0008			

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي Eviews12 .

سوف نبدأ بالنموذج العام في الجدول (6) حيث تتمثل التكنولوجيا المصرفية بعدد الصرافات الالية كمتغير مستقل يرمز له بالرمز X تؤثر في المتغير التابع السيولة المصرفية Y للمصارف التجارية العراقية ومن خلال اختبار t المحسوبة تبين معنوية المتغير المستقل وتأثيره الايجابي في المتغير التابع اذ بلغت قيمة t المحسوبة (5.4) وهي اكبر من الجدولية يعني ذلك ان زيادة الصرافات الالية بمقدار 1% يؤدي الى زيادة السيولة المصرفية بمقدار المرونة البالغة (0.678) في حين جاءت قيمة معامل التحديد R^2 معنوية والبالغة (0.44%) يعني ان متغير الصرافات الالية تؤثر في السيولة المصرفية في القطاع الخاص قيمة معامل التحديد المذكورة وما تبقى تعود الى متغيرات خارجية لم يحط بها النموذج والبالغة (0.46%). كما اثبت ذلك اختبار معامل التحديد ككل F والبالغة (7.8) وهي اكبر من قيمة F الجدولية يؤكد ذلك قيمة الاحتمالية المقبولة عند مستوى معنوية اقل من 0.05 ، ولم تظهر مشكلة الارتباط الذاتي بين المتغيرات العشوائية المتسلسلة اذ بلغت قيمة D.W (2.01) يعني وقوعها في منطقة القبول.

أما الجدول (7) يوضح نموذج الاثار الثابتة لمعدل العائد باستخدام التكنولوجيا المصرفية متمثلة بعدد الصرافات الالية X لها تأثير ايجابي ومعنوي من الناحية الاحصائية في المتغير التابع السيولة المصرفية يؤكد ذلك اختبار t المحسوبة والبالغة (4.9) وهي اكبر من قيمة t الجدولية عند مستوى معنوية مقبول احصائياً.

الجدول (7) يوضح نتائج انموذج الاثار الثابتة لمعدل العائد				
Variable	Coefficient	Std.Error	t. statistic	Prob.
C	4.9011	0.00025	8.7510	0.000
X	0.1832	0.00039	4.9751	0.006
Weighted statistics				
R-Squared	0.39895	Mean dependent var	2.14157	
Adj R-Sqr.	0.38510	S.D.dependent var	1.93537	
S.E. of regression	1.81924	Sum Squared resid	97.2388	
F-Statistic	8.6420	Durbin-Watson stat	2.11457	
Prob(F-statistic)	0.00019			

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي Eviews12 .

وبذلك يمكن القول ان زيادة التكنولوجيا المصرفية متمثلة بعدد الصرافات الالية بمقدار 1% يؤدي الى زيادة السيولة المصرفية بمقدار المرونة البالغة (0.183)، كما بلغت قيمة معامل التحديد (0.39%) هذا يعني ان متغير التكنولوجيا المصرفية يؤثر ايجابياً في السيولة المصرفية بمقدار قيمة معامل التحديد المذكور وما تبقى يعود الى متغيرات خارجية لم يحط بها النموذج ، واثبت النموذج معنويته ككل من الناحية الاحصائية هذا ما اشارت اليه قيمة F والبالغة (8.6) التي جاءت اكبر من قيمتها الجدولية عند مستوى معنوية مقبول احصائياً ، ولم تظهر مشكلة الارتباط الذاتي يؤكد ذلك اختبار D.W التي بلغت (2.11) الواقعة في منطقة القبول.

أما الجدول (8) فقد اظهر نتائج اختبار F للمفاضلة بين الانموذج العام ونموذج الاثار الثابتة والعشوائية واثرتها في السيولة المصرفية.

الجدول (8) يوضح نتائج اختبار F للمفاضلة بين الانموذج العام وانموذج الاثار الثابتة والعشوائية			
Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross- Section F	6.9821	(5,39)	0.00045

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي Eviews12 .

بالاعتماد على الاختبار المذكور فاذا كانت قيمة F المحسوبة اكبر من قيمتها الجدولية يتم رفض فرضية العدم وقبول الفرضية البديلة التي تنص على ان نموذج التأثيرات الثابتة هو النموذج المناسب والعكس بالعكس وحسب النتائج التي توصلنا اليها بلغت قيمة F (6.98) عند مستوى معنوية مقبول احصائياً لذلك يفضل اختيار نموذج الاثار الثابتة بدلاً من النموذج العام.

كما تناول الجدول (9) اختبار Hausman Test لنسبة السيولة المصرفية الذي يستخدم لمقارنة التأثيرات الثابتة والعشوائية في نسبة السيولة المصرفية، اذ اظهرت نتائج التأثيرات العشوائية عبر المصارف والبالغة (0.498) وهي ادنى من مستوى المعنوية البالغ 10% مما يشير الى ان نموذج التأثيرات العشوائية غير مناسب.

الجدول (9) يوضح نتائج اختبار Hausman			
Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq.d.f.	Prob.
Cross-Section random	0.498612	1	0.6276
Period random	3.221476	1	0.0855
Cross-Section period random	3.567210	1	0.0934

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي Eviews12 .
اما قيمة اختبار التأثيرات العشوائية عبر المدد الزمنية فقد بلغت (3.221) وهي اعلى من مستوى المعنوية المقبول والبالغ 10% مما يؤكد على ان نموذج التأثيرات العشوائية عبر المدد الزمنية الانسب مقارنة بالنموذج الاول. وكذلك ظهرت قيمة التأثيرات العشوائية عبر المصارف والمدد الزمنية (3.567) وهي ادنى من قيمة الاحتمالية 10% مما يشير الى ان نموذج التأثيرات والمدد غير مناسب لتقدير العلاقة بين عدد الصرافات الالية ونسبة السيولة المصرفية.
من الجدول (10) الذي يوضح نتائج الاثار العشوائية يبين ان الصرافات الالية X لها تأثير ايجابي في نسبة السيولة المصرفية

الجدول (10) يوضح نتائج الاثار العشوائية				
Variable	Coefficient	Std.Error	t. statistic	Prob.
C	5.3816	0.00723	9.02837	0.000
X	0.1022	0.00059	5.19543	0.008
Weighted statistics				
R-Squared	0.40176	Mean dependent var	2.98721	
Adj R-Sqr.	0.39190	S.D.dependent var	2.14217	
S.E. of regression	2.03218	Sum Squared resid	99.28741	
F-Statistic	11.7682	Durbin-Watson stat	1.87210	
Prob(F-statistic)	0.00098			

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي Eviews12 .
حيث ان زيادة الصرافات الالية بمقدار 1% يؤدي الى زيادة السيولة المصرفية بمقدار المرونة البالغة (0.1022) وهذا يتفق مع المنطق الاقتصادي كما بلغت قيمة معامل التحديد (0.4017%) يعني ان متغير الصرافات الالية يؤثر في السيولة بالمقدار المذكور وما تبقى يعود الى متغيرات خارجية لم يحط بها النموذج كذلك بلغت قيمة معامل التحديد ككل من الناحية الاحصائية F حوالي (11.7) عند مستوى معنوية مقبول احصائياً يعكس معنوية النموذج ولم تظهر مشكلة الارتباط الذاتي.

ثالثاً: تقدير اثر الصرافات الالية في كفاية راس المال.

لمعرفة اثر الصرافات الالية في كفاية راس المال لعينة من المصارف العراقية باستخدام نموذج المقطع العرضي اذ اظهرت النتائج القياسية في الجدول (11) ان النموذج العام معنوي من الناحية الاحصائية وان هناك علاقة طردية بين الصرافات الالية X والمتغير المعتمد كفاية راس المال Y اكد ذلك اختبار t حيث بلغت قيمتها المحسوبة (7.1) وهي اكبر من قيمتها الجدولية عند مستوى معنوية مقبول احصائياً. تبين من النموذج البسيط ان المتغير التابع X عدد الصرافات الالية ذات تأثير معنوي وايجابي في المتغير المستقل Y كفاية راس المال في عينة من المصارف التجارية العراقية يعني ان زيادة عدد الصرافات الالية بمقدار 1% يؤدي الى زيادة كفاية راس المال للمصارف التجارية بمقدار المرونة البالغة (0.1102) وهذا يتفق والمنطق الاقتصادي يعني ان التكنولوجيا المصرفية معبر عنها بعدد الصرافات الالية لها ابلغ الاثر في كفاية راس المال. كما بلغت قيمة معامل التحديد (0.401%) يعني ان عدد الصرافات الالية تؤثر في كفاية راس المال بهذا المقدار وما تبقى يعود الى متغيرات خارجية لم يحط بها النموذج.

الجدول (11) نتائج النموذج العام				
Variable	Coefficient	Std.Error	t. statistic	Prob.
C	8.1298	0.001296	11.3876	0.000
X	0.11021	0.000941	7.10952	0.007
Weighted statistics				
R-Squared	0.61034	Mean dependent var	1.9871	
Adj R-Sqr.	0.59371	S.D.dependent var	2.2872	
S.E. of regression	0.49821	Sum Squared resid	115.8773	
F.Statistic	12.7640	Durbin-Watson stat	1.83450	
Prob(F-statistic)	0.00056			

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي Eviews12 .

واثبتت قيمة F المحسوبة معنوية النموذج ككل من الناحية الاحصائية كونها جاءت اكبر من القيمة الجدولية عند مستوى معنوية مقبول احصائياً. ولم تظهر مشكلة الارتباط الذاتي بين المتغيرات العشوائية المتسلسلة للنموذج. في حين يوضح الجدول (12) نتائج نموذج الاثار الثابتة لمعدل العائد على كفاية راس المال حيث اكدت قيمة t المحسوبة معنوية المتغير X عدد الصرافات الالية وباشارة موجبة توضح العلاقة الطردية بين الصرافات الالية كمتغير مستقل وكفاية راس المال كمتغير تابع.

الجدول (12) يوضح نتائج انموذج الاثار الثابتة لمعدل العائد				
Variable	Coefficient	Std.Error	t. statistic	Prob.
C	2.8102	0.00571	6.4560	0.000
X	0.1608	0.00034	5.35472	0.007
Weighted statistics				
R-Squared	0.55123	Mean dependent var	2.47659	
Adj R-Sqr.	0.54234	S.D.dependent var	1.77882	
S.E. of regression	1.67810	Sum Squared resid	86.5432	
F-Statistic	8.11543	Durbin-Watson stat	2.25411	
Prob(F-statistic)	0.00028			

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي Eviews12 .

يعني ان زيادة الصرافات الالية بمقدار 1% يؤدي الى زيادة كفاية راس المال بمقدار المرونة البالغة (0.160) كما اظهرت قيمة معامل التحديد R^2 معنوية النموذج يعني ان الصرافات الالية تؤثر ايجابياً بكفاية راس المال بمقدار قيمة معامل التحديد البالغة (0.55%) وما تبقى يعود الى متغيرات خارجية لم يحط بها النموذج كما اكد اختبار F معنوية النموذج ككل من الناحية الاحصائية اذ بلغت قيمة F المحسوبة (8.11) وهي اكبر من الجدولية عند مستوى معنوية مقبول احصائياً ولم تظهر مشكلة الارتباط الذاتي حيث وقعت قيمة D.W في منطقة القبول.

اما الجدول (13) يوضح نتائج اختبار F للمفاضلة بين النماذج الثلاثة ومعرفة ايها اكثر تأثيراً وتناسبية لقياس اثر الصرافات الالية في كفاية راس المال للمصارف عينة البحث فاذا كانت قيمة F المحسوبة اكبر من الجدولية يتم رفض فرضية العدم التي تنص على ان نموذج الانحدار التجميعي هو الانسب والعكس بالعكس.

الجدول (13) يوضح نتائج اختبار F للمفاضلة بين الانموذج العام وانموذج الاثار الثابتة والعشوائية			
Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross- Section F	6.342	(5,39)	0.00032

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي Eviews12 .

في حين اظهر الجدول (14) نتائج اختبار Hausman الذي يقيس التأثيرات العشوائية عبر القطاعات تبين ان قيم الاختبارات غير معنوية عند مستوى معنوية 10% هذا يعني ان جميع النماذج يمكن استخدامها وهي مناسبة لاختبار نماذج الدراسة.

الجدول (14) يوضح نتائج اختبار Hausman			
Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq.d.f.	Prob.
Cross-Section random	0.317422	1	0.6221
Period random	3.998762	1	0.7221
Cross-Section period random	3.876522	1	0.7985

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي Eviews12 .

أما الجدول (15) فإنه يبين التأثير المعنوي والايجابي للصرافات الالية العراقية في كفاية راس المال للمصارف التجارية وهذا واضح من اختبار t وكذلك اختبار معامل التحديد R^2 البالغة قيمته (0.497%) يعني ان متغير الدراسة الصرافات الالية تؤثر في كفاية راس المال بمقدار القيمة المذكورة وما تبقى يعود لمتغيرات خارجية لم يحط بها النموذج، اما قيمة F معامل التحديد للنموذج ككل من الناحية الاحصائية.

الجدول (15) يوضح نتائج الاثار العشوائية				
Variable	Coefficient	Std.Error	t. statistic	Prob.
C	3.2210	0.00655	3.20089	0.000
X	0.1908	0.00071	3.61277	0.003
Weighted statistics				
R-Squared	0.49703	Mean dependent var	2.431075	
Adj R-Sqr.	0.47517	S.D.dependent var	1.527044	
S.E. of regression	1.48339	Sum Squared resid	81.3773	
F-Statistic	13.65145	Durbin-Watson stat	2.01189	
Prob(F-statistic)	0.00021			

المصدر: الجدول من اعداد الباحثان بالاعتماد على نتائج البرنامج الاحصائي Eviews12 .

فقد اثبت معنوية النموذج ايضاً اذ بلغت قيمتها (13.6) وهي اكبر من قيمتها الجدولية عند مستوى معنوية مقبول احصائياً، فزيادة الصرافات الالية بمقدار 1% يؤدي الى زيادة كفاية راس المال في المصارف العراقية قيد الدراسة بمقدار المرونة البالغة (0.190) وهذا يتفق والمنطق الاقتصادي. مما تقدم فان النتائج التي توصل اليها البحث جاءت متفقة مع فرضية البحث التي تؤكد على وجود تأثير ايجابي للصرافات الالية في كل معايير الاداء المصرفي المتمثلة بمؤشر الربحية والسيولة والكفاية مما يؤكد تنامي الوعي المصرفي من قبل العملاء ويعكس تحسن اداء المصارف في الالونة الاخيرة اضافة الى تحسن الاوضاع الاقتصادية والسياسية للبلد كما تعكس النتائج ان الصرافات الالية تمارس دورا حقيقيا في انجاز مهام المصارف فهي موزعة بشكل مثالي الى حد ما يجعل الافراد قادرين من الوصول اليها وهذا يعود الى عمل البنك المركزي العراقي الدؤوب في السنوات الاخيرة.

الاستنتاجات والمقترحات

أولاً: الاستنتاجات.

- 1- أظهرت الدراسة تزايد عدد الصرافات الآلية لاسيما بعد العام 2012 يعكس الرغبة الواضحة للمصارف العراقية عينة البحث من تقديم الخدمات المصرفية إلكترونياً في اوقات الدوام وخارج اوقات الدوام الرسمي.
- 2- جاءت جميع معايير الاداء المصرفي التي استخدمت كمتغيرات للدراسة معنوية وذات تأثير ايجابي ومتفقة مع المنطق الاقتصادي وهذا ما اثبتته النتائج القياسية.
- 3- كما اظهرت النتائج ان التكنولوجيا المصرفية تؤثر ايجابيا في اداء المصارف العراقية التجارية هذا واضح من خلال قيمة معامل التحديد لجميع النماذج وكذلك من خلال اختبار t الذي اثبت معنويته ايضاً.
- 4- تم اثبات فرضية البحث التي اشارت الى وجود علاقة طردية بين الصرافات الآلية ومعايير الاداء المصرفي حيث اثبتت النتائج القياسية الى العلاقة الايجابية الطردية بينهما.

ثانياً: المقترحات.

- 1- تطوير البنية التحتية للقطاع المصرفي العراقي من خلال توفير شبكات اتصالات حديثة وسهلة الاستخدام وتوزيعها بشكل صحيح واتاحتها للأفراد لعرض استخدامهما.
- 2- العمل على تطوير الكادر المصرفي من خلال زجهم في دورات تطويرية تدريبية مكثفة لرفع مستوى اداءهم.
- 3- الزام الافراد على التعامل الالكتروني في جميع جوانب الحياة التي من شأنها تقليل مستوى الفساد الاداري والمالي.
- 4- العمل على وضع قوانين صارمة لتنظيم عمل الخدمات المصرفية وتوفير الحماية الكاملة لمستخدميها لاسيما فيما يتعلق بالتلاعب والاختراق الالكتروني.

قائمة المصادر.

- 1- Frimpong, K. A., 2013, Bank efficiency & bank competition: Empirical evidence from Ghana's banking industry (Doctoral dissertation, Lincoln University). Lincoln University.
- 2- Lyroudi, K., & Angelidis, D., 2006, Measuring banking productivity of the most recent European Union member countries: A non-parametric approach. Journal of Economics & Business 9(1), 37-57.
- 3- Nii Kwatei perry, 2018 , The Impact of Electronic Banking on the profitability of Banks : A Case Study of Banks in Ghana, Texila International Journal of Management, V(4), Issue(2).
- 4- Vu, K. M , 2011 , ICT as a source of economic growth in the information age: Empirical evidence from the 1996-2005 period Telecommunications policy, 35(4), 357-372.
- 5- Mohan, R., 2005 , Reforms productivity & efficiency in banking: The Indian experience deputy governor of the reserve bank of India presented at the 21st Annual general meeting & conference of the Pakistan society of development economics, Islamabad, Pakistan.
- 6- AL-Rubaie, Q. L. A., & Ahmed, A. S. (2023). *Measuring and Analyzing the Repercussions of Public Debt in Financing the General Budget Deficit for the Iraqi Economy After 2003 Using the EViews Program. Materials Today: Proceedings*, 80, pp. 3144–3154.
- 7- Ede, C. E., Ndubisi, E. C., & Nwankwo, C. A. (2013). *Tackling Unemployment Through Private Sector. International Journal of Innovation Research in Management*, 2(2), pp. 41–52.
- 8- Pesaran H.M., Shin, Y. & Smith, R.J. (2001), Bounds Testing Approaches to the Analysis of level Relationships, Journal of Applied Econometrics, 16.
- 9- رباط، محمد هاشم ، 2016 ، ادارة فجوة الموجودات والمطلوبات وتأثيرها على الربحية في المصارف التجارية دراسة تحليلية لعينة من المصارف العراقية الخاصة المدرجة في سوق العراق للاوراق المالية للمدة 2005-2014 ، رسالة ماجستير ، جامعة كربلاء.
- 10- Central Bank of Iraq.

<https://cbiraq.org/DataValues.aspx?dtFrm=01/31/2004&dtTo=04/07/2025&tmId=154&dtformat=MMM,yyyy>

الملاحق.

بيانات مصرف بغداد

السنوات	عدد الصراف الالي	معدل العائد على الموجودات	نسبة السيولة	كفاية رأس المال
2012	6	1.243	42	39
2013	6	1.375	47	45
2014	9	1.482	53	49
2015	10	1.616	57	58
2016	10	1.662	63	81
2017	30	1.683	67	103
2018	50	1.771	79	114
2019	60	1.754	91	117
2020	70	2.451	120	127
2021	73	3.208	130	129
2022	81	3.476	132	132
2023	85	4.488	149	141
2024	85	4.692	149	147
2025	87	5.242	153	149

بيانات المصرف الاهلي

السنوات	عدد الصرافات الالية	معدل العائد على الموجودات	نسبة السيولة	كفاية رأس المال
2012	4	3.774	104	84
2013	5	4.213	104	103
2014	5	4.786	120	107
2015	10	5.551	132	116
2016	30	6.293	140	120
2017	65	6.366	144	124
2018	80	6.721	167	130
2019	85	7.397	175	136
2020	90	7.744	182	140
2021	93	7.789	190	145
2022	140	8.303	192	152
2023	145	8.522	194	157
2024	150	8.77	198	160
2025	155	8.991	198	167



بيانات مصرف اشور

السنوات	عدد الصرافات الالية	معدل العائد على الموجودات	نسبة السيولة	كفاية راس المال
2012	3	1.224	152	174
2013	7	1.322	154	177
2014	10	1.333	165	180
2015	15	1.541	166	189
2016	15	1.879	189	193
2017	20	2.441	196	221
2018	20	2.709	167	250
2019	35	3.438	370	271
2020	42	3.917	471	278
2021	64	4.101	587	287
2022	74	4.165	692	287
2023	74	4.782	806	259
2024	78	5.166	824	264
2025	80	5.544	850	291

المصدر: الموقع الرسمي للبنك المركزي العراقي المثبت في قائمة المصادر.